

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ

Перечень документов, необходимых для открытия специального банковского счета платежного агента индивидуальному предпринимателю (далее – «индивидуальный предприниматель»):

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя, а также его представителя, в случае открытия банковского счета представителем (подлинный документ, а также его копия).

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3. Договор с поставщиком об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренный п.1 ст.4 Федерального закона от 3.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

4. Доверенность на имя представителя индивидуального предпринимателя в случае, если банковский счет открывается представителем.

5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка, бланк карточки можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

6. Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ, постановление суда и т.п.).

7. Документы, удостоверяющие личности физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете, в случае свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка (подлинные документы, а также их копии).

8. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предоставляют:

- **правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**

- **документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.**

9. Вопросник для индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем), бланк вопросника можно получить в Юридическом управлении либо Учетно-операционном управлении банка).

10. Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному индивидуальным предпринимателем (представителем)).

11. Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем)).

12. Сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя (заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) заверенная индивидуальным предпринимателем (представителем) копия справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) подлинные сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по

причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) подлинные данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

13. Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе, полученные от других клиентов «Банка Заречье» (АО), имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании и/или обслуживается в настоящее время;

14. Заявление на открытие счета по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем) и скрепленный его печатью (при наличии таковой)).

Указанные в п.п.2-5, п.7, п.9 настоящей памятки документы предоставляются в подлинниках либо в виде нотариально заверенных копий либо в виде копий, заверенных индивидуальным предпринимателем (представителем), то есть содержащих подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати индивидуального предпринимателя (представителя), при условии одновременного представления банку подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия.